

## Inversión patrimonial

		UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO FACULTAD DE CONTADURÍA Y ADMINISTRACIÓN PLAN DE ESTUDIOS DE LA LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN Sistema Escolarizado: Modalidad Presencial Programa de Estudios de la asignatura			
<b>Inversión patrimonial</b>					
<b>Clave</b>	<b>Semestre</b>	<b>Créditos</b>	<b>Campo de conocimiento:</b>		
	7° - 8°	8	Finanzas		
			<b>Eje de formación:</b>		
			Profesionalización		
<b>Modalidad</b>	<b>Curso ( X ) Taller ( ) Lab ( )</b>		<b>Tipo</b>	<b>T ( X ) P ( ) T/P ( )</b>	
	<b>Seminario ( ) Otros (especificar)</b>				
<b>Carácter</b>	<b>Obligatorio ( ) Optativo ( X )</b>		<b>Horas</b>		
	<b>Obligatorio E ( ) Optativo E ( )</b>				
<b>Duración (Número de semanas)</b>	16		<b>Semana</b>	<b>Semestre</b>	
			Teóricas: 4	Teóricas: 64	
			Prácticas: 0	Prácticas: 0	
			Total 4	Total 64	
<b>Seriación</b>					
Ninguna ( )					
Obligatoria ( )					
<b>Asignatura antecedente</b>					
<b>Asignatura subsecuente</b>					
<b>Indicativa ( X )</b>					
<b>Asignatura antecedente</b>	Finanzas corporativas				
<b>Asignatura subsecuente</b>	Ninguna				
<b>Objetivo general:</b>					
Al finalizar el curso, el alumnado combinará las diferentes alternativas de ahorro, inversión y financiamiento para una correcta toma de decisiones orientadas al desarrollo de una cultura de protección del patrimonio en función de los distintos perfiles de riesgo.					

**Objetivos particulares:**

Al finalizar la unidad, el alumnado:

1. Comprenderá los conceptos básicos en inversión personal patrimonial.
2. Analizará los diferentes tipos de perfil de inversión.
3. Distinguirá los elementos que integran un presupuesto personal y familiar.
4. Adaptará las diferentes variables y perspectivas económicas dentro del Sistema Financiero Mexicano, en casos concretos.
5. Aplicará las diferentes alternativas de inversión y financiamiento.

Índice temático			
Unidad	Tema	Horas Semestre	
		Teóricas	Prácticas
1	Conceptos básicos en inversión personal patrimonial	6	0
2	Perfil del inversionista patrimonial	8	0
3	Presupuesto personal y familiar	10	0
4	Sistema Financiero Mexicano: Variables y perspectivas económicas	10	0
5	Alternativas de inversión y financiamiento	30	0
<b>Total</b>		64	

Contenidos temáticos	
Subtemas	
Temas	1. Conceptos básicos en inversión personal patrimonial
1	1.1 Ingreso 1.2 Egreso 1.3 Ahorro 1.4 Inversión 1.5 Clasificación de costos.
	2. Perfil del inversionista patrimonial
2	2.1 Perfil del inversionista 2.2 Estilo de vida 2.3 Por edad y por ingresos económicos 2.4 Profesión 2.5 Estrato social 2.5.1 Moderado 2.5.2 Agresivo 2.5.3 Conservado

	<b>3. Presupuesto personal y patrimonial</b>
<b>3</b>	3.1 Presupuesto de ingresos 3.2 Presupuesto de egresos 3.3 Presupuesto de caja 3.4 Identidad, cultura, valores y tradiciones nacionales
	<b>4. Sistema Financiero Mexicano: Variables y perspectivas económicas</b>
<b>4</b>	4.1. Las inversiones: activos reales vs. activos financieros 4.2. El sistema financiero y los mercados financieros 4.3. El Sistema Financiero Mexicano 4.4. Papel y clasificación de los mercados financieros 4.5 Variables del riesgo de mercado 4.6 Variables del riesgo financiero
	<b>5. Alternativas de inversión y financiamiento</b>
<b>5</b>	5.1 Mercado de deuda 5.1.1 Instrumentos vigentes 5.2 Mercado de capitales 5.2.1 Instrumentos vigentes 5.3 Fondos de inversión 5.4 Activos virtuales

<b>Estrategias didácticas</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Exposición</li> <li>◦ Trabajo en equipo</li> <li>◦ Lecturas</li> <li>◦ Trabajo de investigación</li> <li>◦ Aprendizaje basado en problemas</li> <li>◦ Casos de enseñanza</li> <li>◦ Mapas mentales</li> <li>◦ Mapas conceptuales</li> <li>◦ Cuadros sinópticos</li> </ul>

<b>Evaluación del aprendizaje</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Exámenes parciales</li> <li>◦ Examen final</li> <li>◦ Participación en clase</li> <li>◦ Presentación de tema</li> <li>◦ Rúbricas</li> <li>◦ Lista de cotejo</li> <li>◦ Portafolios</li> </ul>

<b>Perfil profesiográfico del docente</b>	
<b>Título o grado</b>	Licenciatura en Administración o afín. Preferentemente contar con estudios de posgrado en el área de Finanzas.
<b>Experiencia docente</b>	Mínima de dos años, a nivel licenciatura en las áreas Económico-Administrativas.

<b>Otras características</b>	<p>Experiencia profesional mínima de tres años en el área de conocimiento. Conocimientos a nivel de comprensión del idioma inglés y en el manejo de sistemas de cómputo.</p> <p>Para profesores(as) de nuevo ingreso:</p> <p>Haber aprobado el “Curso Fundamental para profesores de Nuevo Ingreso (Didáctica Básica)” que imparte la Facultad de Contaduría y Administración, así como cubrir satisfactoriamente los requisitos impuestos por el departamento de selección y reclutamiento de la Facultad de Contaduría y Administración.</p> <p>Para profesores(as) que ya imparten clases en la Facultad:</p> <p>Haber participado recientemente en cursos de actualización docente y de actualización disciplinar con un mínimo de 20 horas.</p>
------------------------------	--

#### **Bibliografía básica**

- Adam, S. A. (2009) *Análisis Bursátil* (1era ed.), México: IMCP.
- Madura, J. (2016) *Mercados e Instituciones Financieras* (11ª ed.), México: Cengage Learning.
- Ponce, B. C. (2006) *La fórmula de inversiones en la bolsa* (1era ed.), México: Gasca Sicco.
- Ponce, B. C. (2009) *El riesgo es no invertir en bolsa* (1era ed.), México: Lid.
- Villegas H. y Ortega O. (2009) *Sistema Financiero Mexicano* (2ª ed.). México, McGraw-Hill

#### **Mesografía (referencias electrónicas)**

- Bolsa Institucional de Valores (2021). <https://www.biva.mx>
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2021) .<http://www.cnbv.gob.mx>
- Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros. (2021). <http://www.condusef.gob.mx>
- Grupo Bolsa Mexicana de Valores (2021). <https://www.bmv.com.mx>

#### **Bibliografía complementaria**

- Fabozzi, F. (2001) *Mercados e Instituciones Financieras* (1era ed.), México: Pearson.
- Ortega, C. (2008). *Introducción a las Finanzas* (2ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Ramírez, S. (2007) *Moneda, banca y mercados financieros* (1era ed.), México: Pearson.